

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECENDERUNGAN *FRAUDULENT FINANCIALREPORTING*
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014– 2016



OLEH:
GRATIA LIDIA NOVENTHA SANDA
3203013222

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECENDERUNGAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014– 2016

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

OLEH:

GRATIA LIDIA NOVENTHA SANDA

3203013222

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2017

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gratia Lidia Noventha Sanda
NRP : 3203013222
Judul Skripsi : Analisis *Fraud Diamond* dalam Mendeteksi
Kecenderungan *Fraudulent Financial Reporting*
Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 09 Januari 2018
Yang menyatakan



(Gratia Lidia Noventha Sanda)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI
KECENDERONGAN *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING*
PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014– 2016

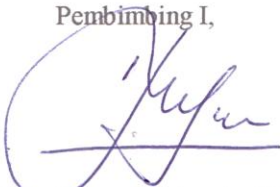
Oleh:

GRATIA LIDIA NOVENTHA SANDA

3203013222

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA
Tanggal: 05 - 01 - 2018

Pembimbing II,

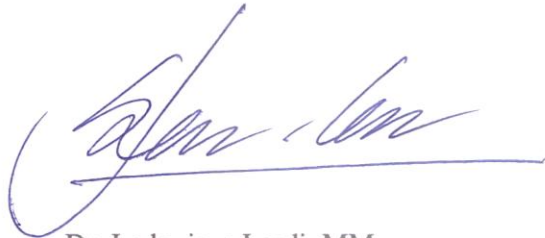


S, Patricia Febrina D., SE., MA.
Tanggal: 09 - 01 - 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Gratia Lidia Noventha Sanda NRP 3203013222
Telah diuji pada tanggal 24 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh Tim
Penguji

Ketua Tim Penguji:



Dr. Lodovicus Lasdi, MM.

Mengetahui:



Dekan,

Dr. Lodovicus Lasdi, MM.
NIK.321.99.0370

Ketua Jurusan,



S, Patricia Febrina D., SE., MA
NIK. 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala kasih karunia, berkat, penguatan dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan. Skripsi ini ditulis sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan, bimbingan, serta dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi M.M., Ak. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S, Patricia Febrina D. S.E., M.A. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya dan juga selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dan menyelesaikan skripsi ini
3. Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA selaku Dosen Pembimbing I yang membimbing dan membantu penulis sampai terselesaikannya skripsi ini.
4. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang memberikan ilmu pengetahuan selama masa studi penulis.
5. Keluarga penulis yang selalu memberikan dukungan, doa dan motivasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

6. Sahabat Brian Gamaliel S.T., Krifpen Songgeng, Rio Arnold Padele, Agung Satrio, Evita Oktavia, Maria Angeline, Devita Adelin Wijaya S.E., Morisia H.W S.Fam., Apt. dan Putry Adji S. S.Ked., yang selalu memberikan semangat dan motivasi selama menempuh perkuliahan yang jauh dari kampung halaman.
7. Yuni Endra Sasmita S.Ak. sahabat yang selalu setia membantu penulis selama di kota perantauan, di masa perkuliahahan dan terlebih khusus dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Teman seperjuangan selama diperkuliahkan khususnya David, Yova, Marsha, Indah, Yunanda dan Haryo.
9. Lambertus Vicky Putra yang selalu memberikan semangat dan motivasi hingga terselesainya skripsi ini.
10. Seluruh teman dan pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya satu per satu, terimakasih atas segala bantuan dan dukungannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masi memiliki kekurangan, oleh karena itu segala saran dan kritik sangat diharapkan demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembacanya.

Surabaya, Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ixx
DAFTAR GAMBAR	x
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	8
1.5. Sistematika Penulisan	9
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1. Penelitian Terdahulu	11
2.2. Landasan Teori	15
2.2.1. Teori Keagenan	15
2.3. Pengembangan Hipotesis	24
2.4. Model Analisis	30
BAB 3. METODE PENELITIAN	32
3.1. Desain Penelitian	32

3.2. Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel	32
3.3. Jenis Data dan Sumber Data	38
3.4. Metode Pengumpulan Data	38
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	38
3.6. Teknik Analisis Data	39
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN	45
4.1. Karakteristik Objek Penelitian	45
4.2. Deskripsi Data	46
4.3. Analisis Data	51
4.4. Pembahasan	58
BAB 5. KESIMPULAN	65
5.1. Simpulan	65
5.2. Keterbatasan	66
5.3. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	14
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	46
Tabel 4.2. Hasil Statistik Deskriptif.....	47
Tabel 4.3.Tabel Distribusi Frekuensi Variabel Dummy	47
Tabel 4.4. Hasil Uji Normalitas Sebelum <i>Outlier</i>	52
Tabel 4.5. Hasil Uji Normalitas Setelah <i>Outlier</i>	53
Tabel 4.6. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	53
Tabel 4.7. Hasil Uji Multikolonieritas	55
Tabel 4.8. Hasil Uji Autokolerasi	54
Tabel 4.9. Hasil Pengujian Hipotesis	55

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Fraud Triangle	20
Gambar 2.2. Fraud Diamond.....	23
Gambar 2.3. Model Analisis	31

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2. Data Variabel Return on Asset (ROA)
- Lampiran 3. Data Variable Perubahan Total Aset (ACHANGE)
- Lampiran 4. Data Variabel Komisaris Independen (BDOUT)
- Lampiran 5. Data Variabel RECEIVABLE
- Lampiran 6. Data Variabel Pergantian Auditor (CPA)
- Lampiran 7. Data Variabel Pergantian Direksi (DCHANGE)
- Lampiran 8. Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 9. Uji Normalitas
- Lampiran 10. Uji Uji Normalitas Sebelum *Outlier*
- Lampiran 11. Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 12. Uji Uji Koefisien Determinasi dan Uji Autokolerasi
- Lampiran 13. Uji Kelayakan Model
- Lampiran 14. Uji Signifikansi Parameter Independen dan Uji
Multikoleniaritas

ABSTRAK

Kecurangan pada laporan keuangan adalah jenis penipuan yang memiliki dampak paling buruk diantara jenis kecurangan yang ada. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan memperoleh bukti empiris mengenai pengaruh elemen *fraud diamond* yaitu tekanan, peluang, rasionalisasi dan kompetensi terhadap kecurangan laporan keuangan.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2014-2016 dengan total sampel sebanyak 97 yang dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Proksi variabel independen yang digunakan dibagi menjadi *financial target* dan *financial stability* untuk tekanan; *ineffective monitoring* untuk peluang; *change in auditor* untuk rasionalisasi; dan pergantian direksi untuk kompetensi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa proksi variabel tekanan, yaitu; *financial stability* berpengaruh positif dalam mendeteksi kecurangan laporan keuangan. Hasil penelitian belum dapat menunjukkan bahwa peluang, rasionalisasi dan kompetensi berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata kunci: *fraud diamond*, tekanan, peluang, rasionalisasi, kompetensi, kecurangan dalam laporan keuangan

ABSTRACT

Financial statement fraud is the type of fraud that has the most detrimental impact among others types of fraud. Therefore, the objective of this study is to analyze and obtain empirical evidence about the effect of fraud diamond elements (pressure, opportunity, rationalization and competence) on detected fraudulent financial reporting.

Population of this study manufactured company in Indonesia Stock Exchange between 2014 to 2016 periods with a total sampel by using purposive sampling method. The proxies used for independent variables financial target and financial stability for pressure; ineffective monitoring and nature of industry for opportunity; change in auditor for rationalization; and change of director for competence. The result of this study shows that proxie of pressure is positively affecting on detected the fraudulent financial reporting. This study hasn't shown that opportunity, rationalization dan competence are affecting the fraudulent financial reporting yet.

Keywords: *Fraud diamond, pressure, opportunity, rationalization, competence, fraudulent financial reporting*